

Daleszyce, 20.07.2020 r.

INFORMACJA

dla Wykonawców nr 2

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego

„Udzielenie Gminie Daleszyce kredytu długoterminowego”

Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 – dalej ustawa) udziela odpowiedzi na zadane pytania:

Pytanie 1:

Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ?

Odpowiedź:

Tak, zostanie złożona kontrasygnata

Pytanie 2:

Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ?

Odpowiedź:

Tak, zostanie złożona kontrasygnata

Pytanie 3:

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne ? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź:

Na żadnym rachunku Gminy nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 4

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone żadne postępowania za pośrednictwem komornika sądowego.

Pytanie 5:

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):

Odpowiedź:

Nie posiadamy zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

Pytanie 6

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):

Odpowiedź:

Nie posiadamy zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.

Pytanie 7

Prosimy o przedstawienie zaangażowania kredytowego Zamawiającego z podziałem na: nazwę podmiotu udzielającego finansowania, walutę i kwotę zadłużenia, rodzaj kredytu, datę zawarcia umowy, kwotę bieżącego zadłużenia (bilans), kwotę pozostałego zadłużenia (pozabilans), datę całkowitej spłaty.

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, obligacje, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja,)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP	PLN	Obligacje	20.06.2011	16.400.000,00	-	31.12.2028
2	WFOŚiGW	PLN	Pożyczka	29.07.2011	1.155.321,35	-	31.12.2020
3	WFOŚiGW	PLN	Pożyczka	03.07.2019	3.516.675,31	-	31.12.2023
4	BS Górnio-Daleszyce	PLN	Kredyt	14.12.2016	2.750.000,00	-	31.12.2022
5	BGK	PLN	Kredyt	02.08.2019	4.311.671,07	-	31.12.2023
6							

Pytanie 8

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN);
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN);
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN);
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN);
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN);

Odpowiedź:

- Planowana kwota długu na koniec roku budżetowego 38 252 057,73
- Brak wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji
- Brak niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji
- Nie wyodrębniano takiego rodzaju zobowiązań, gmina nie wykazuje w WPF wyłączeń z tego tytułu.
- Nie wyodrębniano takiego rodzaju zobowiązań, gmina nie wykazuje w WPF wyłączeń z tego tytułu.

Pytanie 9

Poprosimy o informację, czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi instytucjami. Jeżeli tak, prosimy o ich wskazanie.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest powiązany kapitałowo z innymi organizacjami i instytucjami, posiada natomiast spółkę z o.o. w której jest 100% udziałowcem.

Pytanie 10

Poprosimy o informację, czy do obliczenia ceny oferty w przypadku, gdy termin spłaty raty kapitałowej przypadnie w dzień wolny od pracy, Wykonawcy powinni przyjąć przesunięcie terminu spłaty raty na pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wolnym od pracy?

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Odpowiedź:

Tak, należy przyjąć pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wolnym od pracy.

Pytanie 11

Prosimy o informację, jaką datę uruchomienia kredytu należy przyjąć do obliczenia ceny?

Odpowiedź:

Jako datę uruchomienia kredytu do obliczenia ceny należy przyjąć 10.08.2020 r.

Pytanie 12

Czy do obliczenia ceny należy przyjąć wykorzystanie w pełnej wysokości tj. 8 816 675,31 zł.

Odpowiedź:

Tak, należy przyjąć wykorzystanie w pełnej wysokości tj. 8 816 675,31 zł.

Pytanie 13

Prosimy o informację, czy spłata rat kapitałowych będzie następowała w okresach kwartalnych, począwszy od dnia 31.01.2029r., w 11 równych ratach kapitałowych, płatnych w ostatnim dniu kwartału, z 12 ratą wyrównującą płatną w ostatnim dniu spłaty kredytu, tj. w dniu 31.01.2032r.? Ewentualnie prosimy o przedstawienie szczegółowego harmonogramu spłaty rat kapitałowych.

Odpowiedź:

Spłata rat kapitałowych będzie następowała w okresach miesięcznych, począwszy od dnia 01.02.2029r. w następujących wysokościach: 2029 rok w 12 równych ratach po 250.000,00 (w miesiącu luty 2029 r zakładane dwie raty do spłaty); 2030 rok w 11 równych ratach po 233.000,00 zł i 12 rata 237.000,00; 2031 rok w 12 równych ratach po 250.000,00; i jedna rata 16.675,31zł w dniu 31.01.2032r

Pytanie 14

Czy Zamawiający akceptuje korektę zapisu w SIWZ pkt. 3.2 oraz pkt. 25.3, dotyczący karencji w spłacie rat kapitałowych do dnia 30.01.2029r., ponieważ okres karencji w spłacie rat kapitałowych zgodnie z SIWZ pkt. 3.2 oraz pkt. 25.3 został określony do dnia 31.01.2029r., a spłata rat kapitałowych miałyby się rozpocząć od 31.01.2029r.?

Odpowiedź:

Karencja w spłacie rat kapitałowych pozostaje taka jak w pkt. 3.2 oraz pkt. 25.3 SIWZ. Pierwsza spłata raty kapitałowej 01.02.2029 (odp. pyt. 13).

Pytanie 15

Prosimy o dostarczenie następujących dokumentów:

- a) Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu
- b) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu

Odpowiedź:

- a) **Gmina nie posiada Uchwały Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu, gdyż taki dokument nie jest obligatoryjny.**
- b) **Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zgodnie z art. 15zo ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych - nie jest wymagana.**

Pytanie16

Zwracam się z prośbą o udostępnienie następujących dokumentów:

1. Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za rok 2019 r. Gminy Daleszyce
2. Uchwałą rady (gminy, powiatu/województwa) o udzieleniu absolutorium Wójtowi za rok 2019
3. Informację o zobowiązaniach JST z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych

Wyżej wymienione dokumenty niestety nie zostały dołączone do strony <http://bip.daleszyce.pl>.

Odpowiedź:

Ad. 1 i 2. Dokumenty wymienione w pkt 1, 2 zostaną zamieszczone na stronie internetowej w dniu

20.07.2020 r.

Ad. 3. Patrz odpowiedź na pytanie nr 7.

Pytanie 17

Prosimy o przekazanie aktualnej informacji na temat: posiadanych przez Zamawiającego kredytów i pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności) oraz udzielonych przez Zamawiającego pożyczek ze wskazaniem: nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy, kwota z umowy, aktualne zadłużenie, okresu obowiązywania transakcji, zabezpieczeń, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty, data powstania zadłużenia).

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie 7.

Gmina Daleszyce nie udzielała żadnych pożyczek.

Pytanie 18

Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w bankach zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

Odpowiedź:

W bieżącym roku gmina Daleszyce zaciągała jedynie kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu z limitem w kwocie 5.000.000,00 zł.

Pytanie 19

Prosimy o informację czy po 31 -12 -2019r Zamawiający zaciągnął zobowiązania o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności)

Odpowiedź:

Gmina Daleszyce po 31 -12 -2019r nie zaciągała zobowiązań o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności)

Pytanie 20

Prosimy o informację czy aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Gminy za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Aktualnie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne przeciwko gminie Daleszyce.

Pytanie 21

Prosimy o informację czy w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź:

W ostatnim roku żadna spłacana transakcja nie była objęta restrukturyzacją, jak również nie występowało przeterminowanie w spłacie żadnych zobowiązań.

Pytanie 22

Prosimy o informację czy aktualnie nie występują/występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,

- c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
- d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy
 - w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

Odpowiedź:

Aktualnie nie występują żadne transakcje wymienione w podpunktach od a do e.

Pytanie 23

Prosimy o informację czy nie zawieszono organów Gminy ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Gminy.

Odpowiedź:

Żadne organy Gminy nie zostały zawieszone ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego.

Pytanie 24

Czy Zamawiający jest czy nie jest:

- a) podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani
- b) podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej; które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych)

Odpowiedź:

Gmina Daleszyce nie występuje jako podmiot tworzący wymieniony w podpunktach a i b.

Pytanie 25

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć/.

Odpowiedź:

Na rachunkach bankowych Gminy nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 26

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020r.

Odpowiedź:

Gmina nie wprowadziła ani nie przewiduje wprowadzić zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wymienionych w podpunktach 1 i 2.

Pytanie 27

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź:

Tak zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 28

W SIWZ w pkt. 3.7.f. znalazł się błąd, polegający na wskazaniu uchwały RIO w sprawie WPF dla Gminy Słupia zamiast Gminy Daleszyce, a także w pkt. 3.7. c. – zaświadczenia o wyborze Wójta Gminy Słupia – zwracamy się z prośbą o weryfikację oraz korektę.

Odpowiedź:

Zamawiający z dniem 14.07.2020r. wprowadził zmiany w ogłoszeniu.

Pytanie 29

Zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie pkt. 24 SIWZ. Wydaje się, że brakuje w nim określenia zachowania stron, choć można domniemać, że chodzi o należyłą staranność strony.

Odpowiedź:

Zapis pkt.24 SIWZ otrzymuje brzmienie:

Zmiana terminów spłaty kredytu za zgodą stron jeżeli zmiana ta wynika z przyczyn niezależnych od stron umowy pomimo dochowania należytej staranności.

Pytanie 30

Zwracamy się z prośbą o określenie terminu możliwego maksymalnego okresu wydłużenia kredytu.

Odpowiedź:

Obowiązujący termin spłaty kredytu zgodnie z pkt. 3.2 SIWZ.

Pytanie 31

Czy Gmina wyraża zgodę aby wydłużenie okresu kredytowania możliwe było wyłącznie za obopólną zgodą stron tj. Zamawiającego i Wykonawcy (Banku)?

1. Zwracamy się z prośbą o przedstawienie harmonogramu spłaty kredytu.
2. Prosimy o informację dotyczącą terminowości naliczania odsetek.
3. Zwracamy się z prośbą o informacje w celu wyliczenia ceny:

- datę uruchomienia kredytu,

- terminy płatności rat,

- czy do wyliczenia ceny oferty można przyjąć rzeczywistą ilość dni (365, 366 dni) przy założeniu, że każdy rok ma 365 dni?

Odpowiedź:

Zmiany dotyczące okresu kredytowania zgodnie z zapisami pkt. 25.13 SIWZ

1. Patrz odpowiedź na pytanie 13.
2. Odsetki będą naliczane i płacone kwartalnie na koniec każdego kwartału, począwszy od pierwszego kwartału po uruchomieniu.
3. Data uruchomienia kredytu: 10.08.2020r

Termin płatności rat : patrz odpowiedź na pytanie 13

Do wyliczenia oferty należy przyjąć rzeczywistą ilość dni 365, przy założeniu, że rok ma 365 dni.

**Z up. BURMISTRZA
SEKRETARZ MIASTA I GMINY**

Piotr Ferens